

Prevención y Gestión de la Morosidad y del Recobro en Banca (aplicado a empresas)

Modalidad: curso e-Learning Duración: 12 horas

Categorías: Administración y gestión

OBJETIVOS

no a la orden"

CONTENIDOS

UNIDAD.- El escenario del riesgo

- El seguimiento del riesgo: Antidoto de la morosidad
- El Cliente, el Producto y el Entorno
- Principales factores determinantes del nivel de riesgo

UNIDAD.- Seguimiento del riesgo con empresas

- Criterios generales de seguimiento del riesgo
- Principales fuentes de información para el seguimiento del riesgo
- Factores cualitativos
- Análisis de las personas: socios, directivos, empleados
- Análisis de las instalaciones
- Análisis del entorno empresarial
- Cuentas Corrientes y de Crédito
- Formalización
- Descubiertos en cuenta corriente
- Relaciones entre pagos e ingresos
- Movimientos anormales
- Analizando nuestros datos bancarios
- Límite
- Riesgo dispuesto
- Efectos descontados y reclamados antes de su vencimiento
- Papel de colusión
- Renovaciones de efectos
- Concentración de librados
- Papel a cargo de empresas o personas vinculadas
- Cumplimiento condiciones propuestas aprobación operación
- Índice devoluciones, cobertura, seguimiento evolución impagados
- Fomento a la Financiación Empresarial
- Analizando nuestros datos bancarios II
- Prestamos personales
- Prestamos al promotor
- Prestamos hipotecarios de explotación
- Avals
- Adeudos SEPA (Recibos)
- Otras operaciones bancarias
- Leasing
- Factoring
- Confirming

Nivel de riesgo en la financiación de las importaciones

Nivel de riesgo en la financiación de las exportaciones

Riesgos de firma en las exportaciones

- Diferentes fuentes de financiación externas
- CIRBE
- Evolucion de la cuota de riesgo
- Riesgos indirectos - Garantías con terceros
- Disposiciones de descuento comercial sobre ventas/agno
- Pignoraciones pasivas
- Garantías hipotecarias
- Disposiciones fuera de campaña estacional
- Otras consideraciones en relación al CIRBE
- Riesgos de firma en las aceptaciones
- Registro de aceptaciones impagadas (RAI)
- ASNEF (Asociación Nacional de Entidades Financieras)
- Informes comerciales y datos sectoriales
- Informes comerciales
- Datos sectoriales
- Estados financieros y los datos económicos
- ¿Que ver en el balance?
- El balance
- Activo no corriente - Terrenos y edificios
- Activo no corriente - Instalaciones y maquinaria
- Activo no corriente - Inversiones financieras
- Activo no corriente - Inmovilizado intangible
- Activo corriente - Existencias
- Activo corriente - Clientes
- Patrimonio neto
- Pasivo no corriente
- Pasivo corriente - Deudas con entidades financieras
- Pasivo corriente - Proveedores
- Pasivo corriente - Otras deudas del pasivo corriente
- Pasivo corriente - Pasivos por fianzas, garantías y otros conceptos
- ¿Que ver en la cuenta de resultados?
- Compras y gastos
- Gastos de personal
- Amortizaciones y provisiones
- Ingresos y gastos financieros
- Impuesto de sociedades
- Reparto de dividendos
- ¿Que ver en el Analisis Previsional?
- ¿Que ver en el Analisis de Ratios y Magnitudes?
- Inmovilización del Activo - Activo no corriente
- Endeudamiento - Pasivo corriente y no corriente
- Autonomía financiera
- Fondo de maniobra
- Necesidades de capital de trabajo
- Ratios de rentabilidad
- El Predictor de Altman
- Supuesto Practicos

¿Como debemos reaccionar ante las señales de alerta?

Analizar en profundidad la situación
Derivados del Descuento Comercial

- La poliza de descuento
- La letra de cambio
- El pagare
- El pagare "